

学校编码：10384

分类号\_\_\_密级\_\_\_

学号：12920071150232

UDC\_\_\_

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

论我国网络银行的法律监管  
On the Legal Supervision of Internet  
Banking of China

李 小 龙

指导教师姓名：刘志云 教授

专 业 名 称：法 律 硕 士

论文提交日期：2010 年 4 月

论文答辩时间：2010 年 月

学位授予日期：2010 年 月

答辩委员会主席：

评 阅 人：

2010 年 月

## 厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下，独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明，并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范（试行）》。

另外，该学位论文为（ ）课题（组）的研究成果，获得（ ）课题（组）经费或实验室的资助，在（ ）实验室完成。（请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称，未有此项声明内容的，可以不作特别声明。）

声明人（签名）：李小龙

2010年7月4日

# 厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于

（        ）1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，  
于     年     月     日解密，解密后适用于上述授权。

（        ）2. 不保密，使用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：李小龙

2010年7月4日

## 内容摘要

在这个网络信息日益发达的现代社会中，网络银行因有网络信息技术要素的植入而具有得天独厚的优势，具有不可估量的广阔发展前景。与此同时，网络银行法律监管也一直是许多学者的研究焦点。

本文结合国内外网络银行的发展现状及网络银行法律监管现状，指出当前我国有关网络银行法律监管所存在的问题，并在此基础上，结合国内实际情况，对我国网络银行法律监管的完善提出建议。全文包括前言、正文和结语等三部分，其中正文分为四章：

第一章是“网络银行概述及其法律监管的必要性”。本章在介绍了网络银行的概念、特点和种类后，对网络银行产生的动因与发展作了阐述，并剖析了法律监管的必要性。

第二章是“域外和国际组织网络银行法律监管现状以及借鉴”。本章分别以英美和巴塞尔银行监管委员会为例介绍了域外和国际组织网络银行法律监管现状，并提出我国可以借鉴之处。

第三章是“我国网络银行法律监管现状及存在问题”。本章介绍了我国网络银行法律监管现状和所存在的问题，其中在存在问题部分指出了我国网络银行法律监管所存在的监管目标的错位、监管意识的滞后、监管模式不适应网络银行的发展、持续性监管不健全和监管法律体系不健全等方面的问题。

第四章是“我国网络银行法律监管的完善”。本章分别从监管目标和监管理念、监管主体之间的协调机制、自律监管、监管的配套法律制度、市场准入法律监管、持续性监管和市场退出的法律监管共七个角度提出了完善我国网络银行法律监管的具体建议。

**关键词：**网络银行；法律；监管；体系。

厦门大学博硕士学位论文摘要库

## ABSTRACT

Information in the network increasingly developed modern society, online banking due to the implantation of information technology network elements has a unique advantage, with incalculable broad prospects for development. At the same time, the network of legal supervision of banks has been the focus of many research scholars.

This paper reviewed the development status of Internet banking and Internet Banking Supervision of the law, pointed out the Internet Banking Current law regulatory issues, and on this basis, combined with the actual situation, give sound recommendations of the legal regulation of network banking. Full-text including introduction, body and conclusion of three parts, of which the body is divided into four chapters:

The first chapter is "Internet Banking Overview and legal regulation need" This chapter introduces the concept, characteristics and types of online banking, the creation and development of the network banking were described and analyzed the need for legal regulation.

The second chapter is "the legislative status of legal and regulatory of Internet banking of extra-territorial and international organizations, and as well as draw on." the Basel Committee on Banking Supervision Anglo-American example introduced extra-territorial and international organizations, the legal regulatory status of Internet Banking and make our country can learn from it.

The third chapter is "China's Internet banking situation and problems of legal regulation." This chapter describes the status of our network of banks and the legal regulatory problems, including some of the problems pointed out the legal regulation of network banks exist in the dislocation of the regulatory objectives, regulatory lag of consciousness, not suited to online banking supervision mode of development, continuing regulation and supervision of the legal system is not perfect and imperfect aspects.

The fourth chapter is "the legal regulation of China's Internet banking perfect."

Separately in this chapter it presents the objectives and idea of supervisory, regulatory coordination between the main mechanism, the self-regulatory, the supporting legal system, market access, sustainable regulatory and market exit of the legal system, and makes specific perfect recommendations for legal regulation of China's Internet banking

**Key Words:** Internet banking; The law; Regulation; System.

厦门大学博硕士论文摘要库

### 缩略语表(Abbreviations)

|            |             |
|------------|-------------|
| WellsFargo | 美国富国银行      |
| SFNB       | 美国安全第一网络银行  |
| FFIEC      | 联邦金融机构检查委员会 |
| OCC        | 美国货币监理署     |
| OTS        | 美国储蓄机构监理局   |
| FDIC       | 美国联邦存款保险公司  |

厦门大学博硕士论文摘要库



厦门大学博硕士学位论文摘要库

|  |           |
|--|-----------|
| <b>目 录</b>                             |           |
| <b>前 言</b> .....                       | <b>1</b>  |
| <b>第一章 网络银行概述及其法律监管的必要性</b> .....      | <b>2</b>  |
| <b>第一节 网络银行的概念、特点和种类</b> .....         | <b>2</b>  |
| 一、网络银行的概念 .....                        | 2         |
| 二、网络银行的特点 .....                        | 4         |
| 三、网络银行的种类 .....                        | 5         |
| <b>第二节 网络银行的产生与发展</b> .....            | <b>7</b>  |
| 一、网络银行产生的动因 .....                      | 7         |
| 二、网络银行的历史发展过程及其特点 .....                | 8         |
| <b>第三节 网络银行的风险以及法律监管的必要性</b> .....     | <b>10</b> |
| 一、网络银行的风险 .....                        | 10        |
| 二、网络银行法律监管的必要性 .....                   | 12        |
| 三、网络银行法律监管的内涵与特点 .....                 | 12        |
| <b>第二章 域外和国际组织网络银行法律监管现状以及借鉴</b> ..... | <b>14</b> |
| <b>第一节 域外和国际组织网络银行法律监管现状</b> .....     | <b>14</b> |
| 一、美国网络银行法律监管现状 .....                   | 14        |
| 二、英国网络银行法律监管现状 .....                   | 18        |
| 三、 巴塞尔银行监管委员会网络银行法律监管现状 .....          | 20        |
| <b>第二节 域外和国际组织网络银行法律监管的借鉴</b> .....    | <b>22</b> |
| 一、注重传统银行法律监管的延续性并对其进行更新、修改和完善 .....    | 22        |
| 二、针对网络银行新的特性和风险进行了专门立法 .....           | 23        |
| 三、构建全程动态的法律监管框架以进行全程式监管 .....          | 23        |
| 四、针对纯网络银行实施更为严格的法律监管 .....             | 23        |
| <b>第三章 我国网络银行法律监管现状及存在问题</b> .....     | <b>24</b> |
| <b>第一节 我国网络银行法律监管现状</b> .....          | <b>24</b> |

|                                    |    |
|------------------------------------|----|
| <b>第二节 当前我国网络银行法律监管存在的问题</b> ..... | 25 |
| 一、监管目标的错位 .....                    | 25 |
| 二、监管意识的滞后 .....                    | 25 |
| 三、监管模式不适应网络银行的发展 .....             | 26 |
| 四、持续性监管不健全 .....                   | 28 |
| 五、监管法律体系不健全 .....                  | 29 |
| <b>第四章 我国网络银行法律监管的完善</b> .....     | 31 |
| <b>第一节 树立正确的监管目标与监管理念</b> .....    | 31 |
| <b>第二节 完善各监管主体之间的协调机制</b> .....    | 31 |
| <b>第三节 完善网络银行市场准入的法律监管</b> .....   | 32 |
| <b>第四节 完善网络银行持续性监管</b> .....       | 34 |
| 一、完善持续性监管的具体内容 .....               | 34 |
| 二、完善持续性监管方式 .....                  | 35 |
| <b>第五节 完善网络银行市场退出的法律监管</b> .....   | 40 |
| <b>第六节 完善网络银行自律性监管</b> .....       | 40 |
| <b>第七节 完善网络银行监管的配套法律制度</b> .....   | 42 |
| <b>结 语</b> .....                   | 43 |
| <b>参考文献</b> .....                  | 44 |
| <b>致谢语</b> .....                   | 47 |

## CONTENTS

|  |           |
|--|-----------|
| <b>Preface</b> .....   | <b>1</b>  |
| <b>Chapter1 Internet Banking Overview and Legal Regulation Need</b> ..   | <b>2</b>  |
| <b>Subchapter 1 The Concept ,Characteristics and Types of Internet Banking</b> ..  | <b>2</b>  |
| Section 1 The Concept of Internet Banking .....  | 2         |
| Section 2 The Characteristics of Internet Banking .....  | 4         |
| Section 3 The Types of Internet Banking .....  | 5         |
| <b>Subchapter 2 The Emergence and Development of Internet Banking</b> .....  | <b>7</b>  |
| Section 1 Motivation Generated by Internet Bank .....  | 7         |
| Section 2 The Characteristics of the Historical Development of Network<br>Bank.....  | 8         |
| <b>Subchapter 3 Internet Banking Risks and the Need for Legal Regulation</b> ..  | <b>10</b> |
| Section 1 The Risk of Network Banks .....  | 10        |
| Section 2 The Need for Legal Regulation .....  | 12        |
| Section 3 The Content and Features of Internet Banking Supervision Law ...   | 12        |
| <b>Chapter 2 The Legislative Status of Legal and Regulatory of<br/>Internet Banking of Extra-Territorial and International<br/>Organizations, as Well as Draw on</b> ..... | <b>14</b> |
| <b>Subchapter1 Extra-Territorial and International Organizations, the<br/>Legislative Status of Legal and Regulatory</b> .....   | <b>14</b> |
| Section1 U.S. Internet Banking Legal and Regulatory Status of the<br>Legislation .....   | 14        |
| Section2 British Internet Banking Legal and Regulatory Status of the<br>Legislation .....  | 18        |
| Section3 The Basel Committee on Banking Supervision Internet Banking   |           |

|                    |   |           |
|--------------------|---|-----------|
|                    | Legal and Regulatory Status of the Legislation·····   | 20        |
| <b>Subchapter2</b> | <b>Extra-Territorial and International Organizations, Drawing on the Legal Regulation</b> ·····               | <b>22</b> |
| Section1           | Pay Attention to the Continuity of Traditional Banking Regulation Law and to Update, Modify and Improve ····· | 22        |
| Section2           | New Features for Online Banking and Risk in Specific Legislation ·····  | 23        |
| Section3           | Build the Whole Dynamic of the Legal Regulatory Framework for Supervision of All Programs... ·····            | 23        |
| Section4           | for the Pure Internet Banks Regulated by the Laws to Implement More Stringent ·····                           | 23        |
| <b>Chapter3</b>    | <b>China's Internet Banking Legal and Regulatory Status and Problems of the Legislation</b> ·····             | <b>24</b> |
| <b>Subchapter1</b> | <b>China's Internet Banking Legal and Regulatory Status of Legislation</b> ·····                              | <b>24</b> |
| <b>Subchapter2</b> | <b>China's Internet Banking Legal and Regulatory Problems</b> ·····   | <b>25</b> |
| Section 1          | Regulatory Target Dislocation·····  | 25        |
| Section2           | Regulatory Lag Consciousness ·····  | 25        |
| Section3           | Regulatory Models not Suited to the Development of Internet Bank ·····  | 26        |
| Section4           | Continuous Monitoring is not Perfect·····   | 28        |
| Section5           | Regulatory Legal System is not Perfect ·····  | 29        |
| <b>Chapter4</b>    | <b>Legal Regulation of China's Internet Banking Perfect</b> ·····   | <b>31</b> |
| <b>Subchapter1</b> | <b>Establish the Correct Concept of the Regulatory Objectives and Regulatory</b> ·····                        | <b>31</b> |
| <b>Subchapter2</b> | <b>Perfecting the Regulatory Mechanisms of Coordination Between the Main Body</b> ·····                       | <b>31</b> |
| <b>Subchapter3</b> | <b>Perfecting Legal System of Market Access of Internet Banking</b>   |           |

|   |    |
|---|----|
|   | 32 |
| <b>Subchapter4 Improve the Sustainability of Online Banking Supervision</b>               | 34 |
| Section1 Improve the Specific Contents of Sustainable Supervision                         | 34 |
| Section2 Improve the Methods of Sustainable Supervision                                   | 35 |
| <b>Subchapter5 Improve the Internet Banking Market Withdrawal of the Legal System</b>     | 40 |
| <b>Subchapter 6 A Fine Network of Self-Regulation System of Banking Supervision</b>       | 40 |
| <b>Subchapter7 Improve the Network Supporting the Legal System of Banking Supervision</b> | 42 |
| <b>Conclusion</b>   | 43 |
| <b>References</b>   | 44 |
| <b>Thanks Language</b>  | 47 |

厦门大学博硕士学位论文

厦门大学博硕士学位论文摘要库

## 前 言

21 世纪是信息知识经济，金融业是经济发展的核心要素之一，而网络银行是网络信息技术与银行相结合的产物，是金融业的一大创新。网络银行是信息技术运用于金融业的一次成功的典范。正是基于这样的优势，从美国 1995 年诞生第一家网络银行起至现在，短短十几年间网络银行在全球特别是在发达国家得到了迅猛发展。至今，大部分国家都相当重视网络银行，都试图在网络银行的激烈竞争中赢得一席之地。

然而，网络银行在快速发展的同时，给各国的金融监管带来了许多新问题和挑战。面对这些问题和挑战，以美国为首的许多发达国家率先进行了探索并建立了比较完善的网络银行法律监管体系。同时，国际社会也进行了广泛的交流和合作，例如，巴塞尔银行监管委员会在国际性银行监管中扮演十分重要的角色，成立了电子银行工作小组对网络银行法律监管进行专门研究，先后发布了一系列有关网络银行监管的法律文件，对世界各国网络银行法律监管的立法发挥了重要的示范作用。

相比之下，我国网络银行尚处在发展的初期，与此相适应的是网络银行法律监管和相关研究也只是处于起步阶段。为此，本文试图从网络银行和法律监管的基础概念入手，介绍域外网络银行法律监管的先进经验，并指出我国网络银行法律监管存在的不足，再提出一些完善建议，以期对我国网络银行法律监管的完善起到一定作用。



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士学位论文摘要库